



PENULIS
KHARYN RAHMELIA

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

**ANALISIS KESESUAIAN MEKANISME AKAD
MURABAHAH DENGAN FATWA DSN-MUI PADA
PRODUK CICIL EMAS DI BANK SYARIAH
INDONESIA KC BENGKULU ADAM MALIK**



Editor :

Khairiah Elwardah, M.Ag
Dr. Andi Cahyono, M.E

**ANALISIS KESESUAIAN MEKANISME AKAD
MURABAHAH DENGAN FATWA DSN-MUI PADA
PRODUK CICIL EMAS DI BANK SYARIAH INDONESIA
KC BENGKULU ADAM MALIK**

SKRIPSI



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
2026 M/1448 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Kesesuaian Mekanisme Akad Murabahah dengan Fatwa DSN-MUI pada Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik” yang disusun oleh:

Nama : Kharyn Rahmelia
NIM : 2223140010
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 23 Juni 2026 M
8 Muharam 1448 H

Pembimbing I

Khairiah Elwardah, M.Ag
NIP. 197808072005012008

Pembimbing II

Dr. Andi Cahyono, M.E
NIP. 198505242020121004

Mengetahui

Koordinator Prodi Perbankan
Syariah

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak
NIP. 198404142023212045



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Kesesuaian Mekanisme Akad Murabahah dengan Fatwa DSN-MUI pada Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik” yang disusun oleh:

Nama : Kharyn Rahmelia
NIM : 2223140010
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada :

Hari : Kamis
Tanggal : 30 Juli 2026

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu,

04 Agustus 2026 M
20 Safar 1448 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Dr. Nonie Afrianty, ME
NIP. 199304242018012002

Dr. Andi Cahyono, ME
NIP. 198505242020121004

Penguji 1

Penguji 2

Dr. Nonie Afrianty, ME
NIP. 199304242018012002

Dr. Debby Arisandi, MBA
NIP. 198609192019032012



Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. H. Suwarjin, M.A.
NIP. 196904021999031004



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul **“Analisis Kesesuaian Mekanisme Akad Murabahah dengan Fatwa DSN-MUI pada Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik.”** adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 11 Agustus 2026 M
1448 H
Mahasiswa yang menyatakan



Kharyn Rahmelia
NIM. 2223140010

ABSTRAK

Analisis Kesesuaian Mekanisme Akad Murabahah dengan Fatwa DSN-MUI pada Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik Oleh Kharyn Rahmelia, NIM. 2223140010

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia mendorong hadirnya berbagai produk pembiayaan berbasis syariah, salah satunya cicil emas dengan akad murabahah. Namun, masih terdapat persepsi bahwa cicil emas sama dengan sistem bunga pada bank konvensional serta pertanyaan mengenai kesesuaiannya dengan Fatwa DSN-MUI. Penelitian ini bertujuan menganalisis mekanisme akad murabahah dan menilai kesesuaiannya dengan Fatwa DSN-MUI pada produk cicil emas di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik. Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan model *Iceberg Analysis* melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap satu pegawai bank dan lima nasabah. Data dianalisis melalui reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme cicil emas dilaksanakan melalui tahap pengajuan pembiayaan, analisis kelayakan, pelaksanaan akad murabahah dan rahn, serta pembayaran angsuran hingga pelunasan. Pelaksanaan akad murabahah telah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI karena menerapkan prinsip transparansi, kejelasan akad, dan penetapan margin keuntungan di awal akad. Namun, sebagian nasabah masih belum memahami secara optimal konsep akad murabahah dan perbedaan margin dengan bunga, sehingga diperlukan peningkatan edukasi dan penyampaian informasi yang lebih mudah dipahami.

***Kata Kunci: Akad Murabahah, Cicil Emas, Fatwa DSN-MUI,
Bank Syariah Indonesia.***

ABSTRACT

Analysis of the Conformity of the Murabahah Contract Mechanism with DSN-MUI Fatwas on the Gold Installment Product at Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik

By Kharyn Rahmelia, NIM. 2223140010

The development of Islamic banking in Indonesia has encouraged the emergence of various Sharia-compliant financing products, one of which is the gold installment product using a murabahah contract. However, there is still a public perception that gold installments are similar to the interest-based system used in conventional banks, as well as questions regarding their compliance with DSN-MUI Fatwas. This study aims to analyze the mechanism of the murabahah contract and assess its compliance with DSN-MUI Fatwas in the gold installment product at Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik. This research employed a qualitative approach with the Iceberg analysis model through interviews, observations, and documentation involving one bank employee and five customers. The data were analyzed through data reduction, data display, and conclusion drawing. The results indicate that the gold installment mechanism is implemented through financing application, feasibility analysis, execution of murabahah and rahn contracts, and installment payments until settlement. The implementation of the murabahah contract is in accordance with DSN-MUI Fatwas as it applies the principles of transparency, contract clarity, and the determination of profit margins at the beginning of the contract. However, some customers still do not fully understand the concept of the murabahah contract and the difference between profit margins and interest, indicating the need for improved education and the delivery of information in a simpler and more understandable manner.

Keywords: Murabahah Contract, Gold Installment, DSN-MUI Fatwa, Bank Syariah Indonesia.

MOTTO

“Dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya, bahwa sesungguhnya usahanya itu kelak akan diperlihatkan (kepadanya), kemudian dia akan diberi balasan atas (amalnya) itu dengan balasan yang paling sempurna”

QS An-Najm 39-41

“Apapun yang kalian mau lakukan, latihan dengan konsisten. Kerja keras dan berjuang terus, pasti ada hasilnya”

Jerome Polin

“Aku mampu dan aku bisa. Tak perlu sempurna, yang penting terus melangkah dan berkembang”

Kharyn Rahmelia

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat, kesempatan, serta ridha-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis meyakini bahwa di setiap kesulitan selalu terdapat kemudahan, dan Allah SWT senantiasa bersama hamba-Nya yang sabar. Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Rahman dan Ibu Amelia Rosita, terima kasih atas segala doa, kasih sayang, perhatian, dan pengorbanan yang selalu mengiringi setiap langkah penulis. Dukungan dan perjuangan yang kalian berikan menjadi kekuatan bagi penulis hingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Dengan penuh rasa hormat, syukur, dan cinta, skripsi ini penulis persembahkan sebagai bentuk terima kasih atas segala yang telah diberikan.
2. Kepada kakak dan adik penulis tercinta, Shelyn Anjelyna dan Fhadryan Alvaro, yang senantiasa menjadi bagian berharga dalam perjalanan hidup penulis. Di balik segala canda, perdebatan kecil, tingkah, serta berbagai cerita yang telah dilalui bersama, penulis belajar banyak tentang keteguhan, tanggung jawab, kesabaran, ketulusan, dan arti sebuah perjuangan. Kehadiran kalian bukan hanya

menjadi pelengkap dalam kehidupan penulis, tetapi juga menjadi sumber motivasi, semangat, dan kekuatan bagi penulis untuk terus bertahan, berkembang, dan melangkah lebih jauh dalam menghadapi setiap proses kehidupan, termasuk dalam penyusunan skripsi ini. Dukungan, perhatian, dan kasih sayang yang diberikan menjadi dorongan berharga yang selalu menyertai langkah penulis. Dengan penuh rasa syukur dan kasih, skripsi ini penulis persembahkan sebagai bentuk cinta, penghargaan, serta harapan agar kalian juga dapat meraih impian dan masa depan yang lebih baik.

3. Kepada keluarga besar penulis, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, perhatian, serta semangat kepada penulis dalam setiap proses kehidupan. Kehadiran dan kasih sayang kalian menjadi kekuatan yang selalu mengiringi langkah penulis hingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih atas segala motivasi, nasihat, dan doa yang tiada henti diberikan. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT.

4. Kepada sahabat penulis tercinta, Ananda Maharani Merianti. , yang senantiasa hadir menemani perjalanan hidup penulis sejak masa kecil hingga saat ini. Terima kasih karena selalu menjadi tempat berbagi cerita, baik dalam kebahagiaan maupun kesedihan, serta selalu hadir

di setiap keadaan tanpa pernah lelah mendengarkan segala keluh kesah penulis. Kehadiranmu menjadi salah satu anugerah yang begitu berarti, karena di tengah segala proses dan perjuangan, penulis selalu memiliki sosok yang dapat dipercaya, diandalkan, dan diajak bertumbuh bersama. Terima kasih atas segala waktu, perhatian, bantuan, dan ketulusan yang telah diberikan selama ini. Dukungan dan kebersamaan yang terjalin menjadi kekuatan tersendiri bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga persahabatan ini senantiasa terjaga dan dipenuhi dengan hal-hal baik di setiap langkah kehidupan kita.

5. Kepada sahabat-sahabat tercinta sekaligus teman seperjuangan penulis, Elia Sulastri, Tina Lindriani, Suci Permata Sari, Lika Susanti, Dela Puspita Sari, dan Mita Anggraini, terima kasih atas dukungan, semangat, kebersamaan, dan setiap perjuangan yang telah kita lalui bersama selama masa perkuliahan. Kehadiran kalian menjadi bagian berharga bagi penulis hingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kebahagiaan dan kesuksesan bagi kalian.

6. Kepada teman-teman Perbankan Syariah A angkatan 2022, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan setiap proses yang telah kita lalui bersama selama masa perkuliahan. Kehadiran kalian menjadi semangat dan

membuat perjalanan ini terasa lebih berarti. Semoga silaturahmi kita selalu terjaga dan Allah SWT senantiasa memberikan kesuksesan dalam setiap langkah kehidupan kita.

7. Kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, doa, dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah diberikan.
8. Kepada almamater tercinta, Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, terima kasih atas ilmu, pengalaman, dan pembelajaran yang telah diberikan selama masa perkuliahan. Semoga almamater tercinta senantiasa melahirkan generasi yang berilmu dan bermanfaat bagi masyarakat.
9. Terakhir, penulis mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, Kharyn Rahmelia, atas segala perjuangan yang telah dilalui. Terima kasih karena telah mampu bertahan menghadapi berbagai tekanan, keraguan, kelelahan, dan perjuangan panjang hingga sampai pada titik ini. Terima kasih karena tidak menyerah, terus belajar, dan tumbuh menjadi pribadi yang lebih kuat. Teruslah melangkah dengan penuh keyakinan dan jangan pernah meragukan kemampuan diri sendiri. *I'm so proud of you*, Kharyn Rahmelia.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kesesuaian Mekanisme Akad Murabahah dengan Fatwa DSN-MUI pada Produk Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. K.H. Khairuddin, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
2. Prof. Dr. H. Suwarjin, MA. selaku Dekan Fakultas Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
3. Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak. Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

4. Khairiah Elwardah, M.Ag selaku Pembimbing I, Saya mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya atas waktu, arahan, dan bimbingan yang telah Ibu berikan kepada penulis. Penulis sangat menghargai segala ilmu, saran, dan dukungan yang diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
5. Dr. Andi Cahyono, ME selaku Pembimbing II, terima kasih sebesar-besarnya kepada Bapak yang selalu meluangkan waktu untuk membimbing penulis. Penulis sangat berterima kasih dan menghargai segala ilmu, arahan, serta dukungan yang telah diberikan hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini

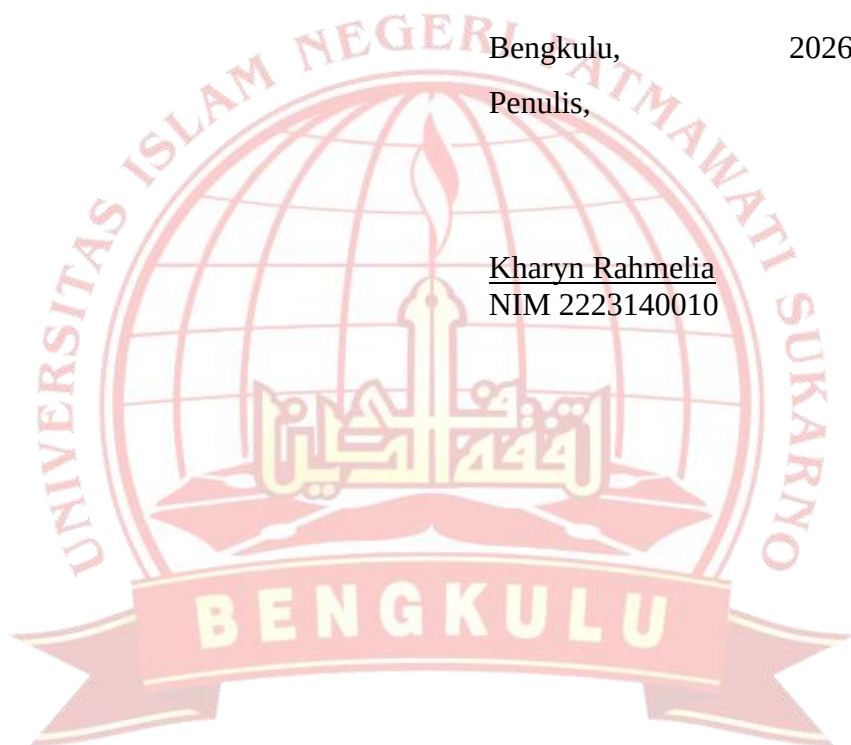
Dalam Penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis kedepan

Bengkulu,

2026

Penulis,

Kharyn Rahmelia
NIM 2223140010



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Penelitian Terdahulu	9
F. Metode Penelitian.....	17
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	17
2. Waktu dan Tempat Penelitian.....	18

3. Informan Penelitian	19
4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	20
5. Teknik Analisis Data	23
G. Sistematika Penulisan	25
BAB II KAJIAN TEORI	27
A. Kajian Teori	27
1. Mekanisme	27
2. Akad dalam Perbankan Syariah	28
3. Prinsip – Prinsip Syariah Dalam Transaksi Keuangan	35
4. Akad Murabahah	40
5. Produk Cicil Emas pada Bank Syariah Indonesia	46
6. Landasan Fatwa DSN-MUI	50
B. Kerangka Konseptual	52
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	54
A. Sejarah Bank Syariah Indonesia	54
B. Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik	55
C. Visi, Misi dan Budaya Bank Syariah Indonesia	57
1. Visi	57
2. Misi	57
3. Budaya Bank Syariah Indonesia	57
D. Produk-Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia	58
1. Produk Penghimpunan Dana (<i>Funding</i>)	58
2. Produk Pembiayaan (<i>Lending</i>)	61
3. Produk Investasi	63
4. Produk Emas	64

E. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik.....	65
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	71
A. Mekanisme Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik	71
B. Analisis Kesesuaian Mekanisme Akad Murabahah pada Produk Cicil Emas dengan Fatwa DSN-MUI Menggunakan Pendekatan Iceberg Analysis.....	78
C. Matriks Kesesuaian dengan Fatwa DSN-MUI	83
BAB V PENUTUP.....	91
A. Kesimpulan	91
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

tabel 4. 1 Indikator Kesesuaian Mekanisme Akad Murabahah Berdasarkan Fatwa DSN-MUI.....	80
Tabel 4. 2 Analisis Kesesuaian Dengan Fatwa DSN-MUI.....	86



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Murabahah.....	45
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi BSI KC Bengkulu Adam Malik	65

